

COMPARATIVA DE FONDOS:

1) FONDOS SANTA LUCIA VS. FONDOS ALLIANZ DMAS & CARTERAS ÓPTIMAS:

SANTALUCÍA RENTA FIJA FI

Fondos seleccionados

ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15 A EUR
SANTALUCIA RENTA FIJA, FI A

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo % a largo plazo Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15 A EUR	MIXTO CONSERVADOR GLOBAL	5,08%	5,52%	.	.
SANTALUCIA RENTA FIJA, FI A	RF EURO LARGO PLAZO	2,09%	2,10%	9,50%	.

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15:** Gestión Dinámica con inversión 15% en renta variable global y 85% renta fija zona euro.
- **Santa Lucía Renta Fija FI:** Invierte 100% en renta fija. En el actual entorno de tipos de interés 0 poca perspectiva de rentabilidad.

SANTALUCÍA ESPABOLSA FI

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

SANTALUCIA ESPABOLSA, FI A
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI B

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo **% a largo plazo** Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI B	RVI GLOBAL	4,13%	24,62%	39,50%	128,18%
SANTALUCIA ESPABOLSA, FI A	RV ESPAÑA	-8,29%	14,59%	28,17%	88,58%

Mejor alternativa: **CARTERA ÓPTIMA DINÁMICA**

- **Cartera Óptima Dinámica:** Gestión Dinámica con inversión 75% - 100% en renta variable global.
- **Santa Lucía Espabolsa FI:** Invierte 100% en renta variable española, principalmente IBEX 35. Inversión muy alta en sector bancario y empresas con alta exposición a economías emergentes.

SANTALUCÍA EUROBOLSA FI

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75 CT EUR
SANTALUCIA EUROBOLSA, FI C

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo % a largo plazo Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75 CT EUR	MIXTO AGRESIVO GLOBAL	1,48%	20,09%	.	.
SANTALUCIA EUROBOLSA, FI C	RV EURO	-4,54%	18,43%	.	.

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75:** Inversión 75% renta variable global – 25% renta fija Europa. Diversificamos el riesgo al invertir en un mayor número de mercados como EEUU, Japón, Emergentes...
- **SantaLucía Eurobolsa FI:** Invierte al menos 75% en renta variable europea, principalmente EUROSTOXX 50. Pierdes oportunidades de inversión que te ofrecen otros mercados, especialmente EEUU y divisa como el dólar que actúa como activo refugio.

SANTALUCÍA RENTA VARIABLE ZONA NO EURO

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

SANTALUCIA RENTA VARIABLE INTERNACIONAL, FI C
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI A

Añadir fondo

Eliminar fondo

Resumen

Fondos

% a corto plazo

% a largo plazo

Riesgo

Comisiones

Evolución



Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI A	RVI GLOBAL	4,65%	26,50%	.	.
SANTALUCIA RENTA VARIABLE INTERNACIONAL, FI C	RVI GLOBAL	-0,92%	19,88%	.	.

Mejor alternativa: **Cartera Óptima Dinámica**

- **Cartera Óptima Dinámica:** Gestión Dinámica con inversión 75% - 100% en renta variable global. Acceso a los principales fondos de inversión de las más prestigiosas gestoras internacionales: JP Morgan, PIMCO, MORGAN STANLEY, FIDELITY....

AVIVA INVESTORS - MULTI-STRATEGY TARGET RETURN I EUR

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

AVIVA INVESTORS - MULTI-STRATEGY TARGET RETURN I EUR
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50 CT EUR

Añadir fondo

Eliminar fondo

Resumen

Fondos

% a corto plazo

% a largo plazo

Riesgo

Comisiones

Evolución



Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50 CT EUR	MIXTO MODERADO GLOBAL	1,02%	12,28%	17,91%	
AVIVA INVESTORS - MULTI-STRATEGY TARGET RETURN I EUR	GESTIÓN ALTERNATIVA	0,48%	-0,48%	3,46%	

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50:** Inversión 50% renta variable global – 50% renta fija Europa. Diversificamos el riesgo al invertir en un mayor número de mercados como EEUU, Japón, Emergentes...
- **Aviva Investors – Multi-Strategy Target Return i Eur:** Dado el actual entorno de tipos de interés 0, es difícil encontrar rentabilidades positivas en fondo de inversión de gestión alternativa.

AVIVA INVESTORS – GLOBAL HIGH YIELD BOND AH EUR

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

AVIVA INVESTORS - GLOBAL HIGH YIELD BOND AH EUR
ALLIANZ INCOME AND GROWTH CT (H2-EUR)

Añadir fondo

Eliminar fondo

Resumen

Fondos

% a corto plazo

% a largo plazo

Riesgo

Comisiones

Evolución



Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ INCOME AND GROWTH CT (H2-EUR)	MIXTO FLEXIBLE	-2,69%	12,12%	14,41%	
AVIVA INVESTORS - GLOBAL HIGH YIELD BOND AH EUR	RFI GLOBAL HIGH YIELD	3,67%	7,12%	13,69%	78,02%

Mejor alternativa: **ALLIANZ INCOME AND GROWTH CT**

Ambos fondos invierten principalmente en HIGH YIELD (bonos de alto rendimiento) emitidos por empresas/instituciones de baja calidad crediticia.

SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO, FI C
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15 CT EUR

Añadir fondo

Eliminar fondo

Resumen

Fondos

% a corto plazo

% a largo plazo

Riesgo

Comisiones

Evolución

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15 CT EUR	MIXTO CONSERVADOR GLOBAL	4,77%	5,47%	.	.
SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO, FI C	ALTERNATIVOS. VOLAT.BAJA	-0,97%	0,67%	.	.

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 15**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15:** Gestión Dinámica con inversión 15% en renta variable global y 85% en renta fija zona euro.
- **Santa lucía Retorno Absoluto:** Dado el actual entorno de tipos de interés 0, es difícil encontrar rentabilidades positivas en fondo de inversión de gestión alternativa.

AVIVA INVESTORS – EUROPEAN REAL ESTATE SECURITIES B EUR

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

AVIVA INVESTORS - EUROPEAN REAL ESTATE SECURITIES B EUR
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI B

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo % a largo plazo Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
AVIVA INVESTORS - EUROPEAN REAL ESTATE SECURITIES B EUR	INMOBILIARIO INDIRECTO	5,32%	14,86%	36,90%	114,73%
CARTERA OPTIMA DINAMICA, FI B	RVI GLOBAL	4,13%	24,62%	39,50%	128,18%

Mejor alternativa: **Cartera Óptima Dinámica**

- **Cartera Óptima Dinámica:** Gestión Dinámica con inversión 75% - 100% en renta variable global. Acceso a los principales fondos de inversión de las más prestigiosas gestoras internacionales: JP Morgan, PIMCO, MORGAN STANLEY, FIDELITY....
- **Aviva Investors – European Real Estate Securities:** Fondo de Inversión Inmobiliario zona euro. Invierte en activos poco líquidos como son los inmuebles.

AVIVA INVESTORS – EMERGIN MARKETS EQUITY INCOME FUND B USD ACC

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75 CT EUR
AVIVA INVESTORS - EMERGING MARKETS EQUITY INCOME B USD

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo % a largo plazo Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75 CT EUR	MIXTO AGRESIVO GLOBAL	1,48%	20,09%	.	.
AVIVA INVESTORS - EMERGING MARKETS EQUITY INCOME B USD	RVI EMERGENTES	4,67%	6,15%	6,30%	36,09%

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 75**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75:** Inversión 75% renta variable global – 25% renta fija Europa. Diversificamos el riesgo al invertir en un mayor número de mercados como EEUU, Japón, Emergentes...
- **Aviva Investors - Emerging Markets Equity Income Fund B:** Inversión 100% renta variable de empresas de países emergentes.

SANTALUCÍA FONVALOR EURO

Comparador múltiple

Fondos seleccionados

SANTALUCIA FONVALOR EURO, FI B
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50 CT EUR

Añadir fondo Eliminar fondo

Resumen Fondos % a corto plazo % a largo plazo Riesgo Comisiones Evolución ?

Fondo	Categoría VDOS	Rentabilidades (%)			
		1 año	3 años	5 años	10 años
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50 CT EUR	MIXTO MODERADO GLOBAL	1,02%	12,28%	17,91%	
SANTALUCIA FONVALOR EURO, FI B	MIXTO AGRESIVO EURO	-8,63%	-0,61%	8,65%	66,78%

Mejor alternativa: **ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY 50**

- **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50:** Inversión 50% renta variable global – 50% renta fija Europa. Diversificamos el riesgo al invertir en un mayor número de mercados como EEUU, Japón, Emergentes.....
- **Santa Lucía Fonvalor Euro:** Invierte en renta variable europea entre 30% y 75%, resto renta fija europea.

2) FONDOS SUPERVENTAS ESPAÑA VS. FONDOS ALLIANZ DMAS:

Mayores Fondos de Inversión España

GESTORA		FONDOS	PATRIMONIO En millones de €	RENABILIDAD I/n% En 2019*	Media anual últ. 3 años	NÚMERO DE INVERSORES
BBVA	BBVA AM	Quality Inversión Conservadora	11.035	1,94	0,82	293.939
BBVA	BBVA AM	Quality Inversión Moderada	7.905	3,92	2,55	228.995
Santander	Santander AM	Mi Fondo Santander Moderado	6.966	6,29	1,56	140.984
CaixaBank	CaixaBank AM	CaixaBank Monetario Rendimiento Cartera	5.486	0,21	-0,08	312.620
Bankia	Bankia AM	Bankia Soy Así Cauto Universal	4.544	3,52	0,34	161.750
Sabadell	Sabadell AM	Sabadell Prudente, Base	4.149	3,47	0,04	81.720
Santander	Santander AM	Mi Fondo Santander Patrimonio	2.709	5,25	0,75	59.181
Santander	Santander AM	Santander Renta Fija Ahorro	2.488	1,18	0,04	49.963
CaixaBank	CaixaBank AM	Albus Clase Cartera	2.482	1,96	0,05	153.809
CaixaBank	CaixaBank AM	CaixaBank Iter	2.016	1,76	-0,80	121.637
Bestinvest	Bestinvest	Bestifond	1.649	4,19	2,18	21.139
Bankia	Bankia AM	Bankia Evolución Prudente	1.441	3,09	-0,48	63.281
CaixaBank	CaixaBank AM	CaixaBank Ahorro Estándar	788	0,82	-0,24	23.608
CaixaBank	CaixaBank AM	CaixaBank Renta Fija Flexible	663	3,34	0,99	21.080

Fuente: Morningstar y CNMV. (*) Hasta el 16 de agosto.

BELÉN TRINCADO / CINCO DIAS

COMPARATIVA DMAS VS FONDOS SUPERVENTAS ESPAÑA

FONDO	Perfil	ESTRELLAS	PATRIMONIO En millones de €	Rentabilidad en %	
		Morningstar		Año 2019*	Media anual Últ
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15 CT2	Prudente	★★★★★	663	8,6	1,61
Mi Fondo Santander Patrimonio	Prudente	★★	2.709	5,7	0,92
Bankia Soy Así Cauto Universal	Prudente	★★	4.544	4,3	0,57
Sabadell Prudente Base	Prudente	★★★★	4.149	4,1	0,28
CaixaBank Renta Fija Flexible	Prudente	★★★★	663	3,8	1,18
Bankia Evolución Prudente	Prudente	S/C	1.441	3,6	-0,29
Quality Inversión Conservadora	Prudente	★★	11.035	2,5	1,04
CaixaBank Iter	Prudente	★★	2.016	2,3	-0,75
Santander Renta Fija Ahorro	Prudente	★★★★★	2.488	1,18	0,04
CaixaBank Ahorro Estandar	Prudente	★★★★	788	0,9	-0,2
CaixaBank Monetario Rendimiento Cartera	Prudente	★★★★★	5.486	0,2	-0,08
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 CT2	Moderado	★★★★★	461	12,3	5,5
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 CT2	Moderado	★★★★★	915	10	3,6
Mi Fondo Santander Moderado	Moderado	★★★★	6.966	7	1,8
Quality Inversión Moderada	Moderado	★★★★	7.905	4,9	2,9
Albus Clase Cartera	Moderado	S/C	2.482	3,9
Bestifond	Arriesgado	★★★★★	1.649	7,8	2,9

Datos a cierre de Agosto